

Risqlərin idarə edilməsi

2020 - III rüb

Likvidlik gap

30.09.2020

A. Aktivlər	Ani	1 - 7 gün	8 -30 gün	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 9 ay	9 - 12 ay	1 - 2 il	2 - 5 il	5 ildən çox	Cəmi
1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	23,285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,285
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	31,005									949	31,954
3. "Nostro" hesabları	24,555	-	-	-	-	-	-	-	-	890	25,444
a) Rezident banklara	233										233
b) Qeyri-rezident banklara	24,322									890	25,211
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	382	2,338	38,250	-	8,500	3,400	-	-	-	52,869
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	382	2,338	17,000	-	8,500	3,400	-	-	-	31,619
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	382	2,338	17,000	-	8,500	3,400	-	-	-	31,619
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	21,250	-	-	-	-	-	-	21,250
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	21,250	-	-	-	-	-	-	21,250
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	987	-	-	-	-	-	-	-	-	987
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	5,510	8,199	2,931	1,005	1,655	9,397	5,188	-	33,886
8. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla ticarət üçün qiymətli kağızlar											-
9. 4-cü sətir üzrə banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklara kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a1) Rezident banklara											-
a2) Qeyri-rezident banklara											-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Likvidlik gap

30.09.2020

A. Aktivlər	Ani	1 - 7 gün	8 -30 gün	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 9 ay	9 - 12 ay	1 - 2 il	2 - 5 il	5 ildən çox	Cəmi
b1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
a1) Rezident	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1)Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	7	188	1,633	2,960	1,399	1,547	7,463	2,790	82,270	67,463	167,718
a) cari kreditlər	7	188	1,633	2,960	1,399	1,547	7,463	2,790	82,270	47,775	148,030
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,688	19,688
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,005	6,005
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	530	530
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,435	5,435
15. Digər aktivlər	-	-	2,790	2,124	6,853	-	-	610	-	-	12,377
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,550	9,550
17. Cəmi aktivlər	78,851	1,557	12,270	51,533	11,183	11,052	12,518	12,897	87,458	71,721	351,040

Likvidlik gap

30.09.2020

B. Öhdəliklər və kapital	Ani	1 - 7 gün	8 -30 gün	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 9 ay	9 - 12 ay	1 - 2 il	2 - 5 il	5 ildən çox	Cəmi
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	121,560	125	858	2,375	3,654	3,076	5,440	10,195	13,697	3,654	164,634
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	30,363										30,363
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	91,198										91,198
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	125	858	2,375	3,654	3,076	5,440	9,495	13,697	3,654	42,374
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	700	-	-	700
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. AMB-nin kreditləri									380		380
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	8,749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,749
a) Rezident bankların	8,741										8,741
b) Qeyri-rezident bankların	8										8
4. REPO əməliyyatları üzrə											-
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)											-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	-	340	17,000	-	11,815	5,568	-	-	-	34,723
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	340	17,000	-	11,815	5,568	-	-	-	34,723
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları											-
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Rezident banklar											-
b) Qeyri-rezident banklar											-
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	44	-	-	-	1,520	65,759	67,323
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri									14,733		14,733
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri											-

Likvidlik gap

30.09.2020

B. Öhdəliklər və kapital	Ani	1 - 7 gün	8 -30 gün	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 9 ay	9 - 12 ay	1 - 2 il	2 - 5 il	5 ildən çox	Cəmi
11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri											-
12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri											-
13. Digər passivlər			79	1,275			3,288				4,643
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,856	55,856
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	130,309	125	1,277	20,650	3,699	14,891	14,296	10,195	30,330	125,269	351,040

Likvidlik "Qəp"i	(51,458)	1,433	10,993	30,883	7,484	(3,839)	(1,778)	2,702	57,128	(53,548)
------------------	----------	-------	--------	--------	-------	---------	---------	-------	--------	----------

Valyuta riski

30.09.2020

min manatla

Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	351,040	230,530	104,661	15,062	788
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	23,285	9,974	5,176	7,906	230
1.2	"Nostro" hesablar	25,423	-	19,009	5,856	558
1.3	AMB-na olan tələblər	15,379	-	15,370	9	-
1.4	Bankın depozitləri	52,869	19,719	33,150	-	-
1.5	Qiymətli kağızlar	33,886	29,657	4,228	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	167,718	142,377	24,050	1,291	-
1.7	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	100	100	-	-	-
1.8	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.9	Qısa müddətli maliyyə alətləri	987	987	-	-	-
1.10	Digər aktivlər	34,938	31,261	3,678	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	6,005	6,005	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	9,550	9,550	-	-	-
2	Öhdəliklər	295,184	182,200	99,230	13,321	432
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	15,113	8,802	6,311	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	43,471	8,508	28,221	6,741	1
2.3	Müştərilərin depozitləri	164,634	95,001	62,637	6,566	431
2.3.1	a) tələbli depozitlər	121,560	64,616	51,188	5,325	431
2.3.2	b) müddətli depozitlər	43,074	30,384	11,448	1,241	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	71,966	69,890	2,061	14	1
3	Balans kapital	55,856	55,856	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsalı	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	3.50				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0.07				

Faiz riskinə həssaslıq təsnifatı

30.09.2020

Aktivlər	
0-3 ay	60,453
3-6 ay	4,330
6-12 ay	20,170
12-24 ay	12,287
24-36 ay	76,844
36 aydan çox	74,588

GAP	
0-3 ay	56,880
3-6 ay	676
6-12 ay	(5,729)
12-24 ay	2,092
24-36 ay	63,183
36 aydan çox	(10,937)

Passivlər	
0-3 ay	3,573
3-6 ay	3,654
6-12 ay	25,899
12-24 ay	10,195
24-36 ay	13,661
36 aydan çox	85,525

Cumulative GAP	
0-3 ay	56,880
3-6 ay	57,556
6-12 ay	51,827
12-24 ay	53,918
24-36 ay	117,101
36 aydan çox	106,164

Kredit portfelinin keyfiyyəti

30.09.2020

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Əsas məbləğ üzrə borc													
		Cari	Vaxtı keçmiş günlər												
			1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	91-120 gün	121-150 gün	151-180 gün	181-210 gün	211-240 gün	241-270 gün	271-300 gün	301-330 gün	331-365 (366) gün	1 il və artıq
Kredit portfel, o cümlədən	167,718	136,539	11,491	912	3,439	811	574	3,704	1,332	500	454	256	646	158	6,902
Biznes	40,632	21,901	5,935	-	2,726	308	-	2,699	268	118	295	160	437	-	5,786
İstehlak	47,391	40,261	2,672	561	316	364	263	756	574	207	123	97	113	133	950
Daşınmaz Əmlak	79,695	74,378	2,884	350	398	138	310	248	489	175	37	-	96	25	167
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Kreditlər təminat üzrə bölgü

30.09.20

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Təminatlı	Nağd vəsaitlə təmin olunan	Qızıl təminatlı	Daşınmaz əmlakla təmin olunan	Daşınar əmlakla təmin olunan	Digər təminatla təmin olunan	Qarantiyalarla təmin olunan	Kredit törəmə alətləri ilə təmin olunan
Kredit portfelini, o cümlədən	167,718	49,215	14,218	-	95,169	209	6,918	1,989	-
Biznes	40,632	8,683	7,542	-	15,351	168	6,899	1,989	-
İstehlak	47,391	40,387	6,675	-	268	41	19	-	-
Daşınmaz Əmlak	79,695	145	-	-	79,550	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-